Аналитическая справка
о результатах деятельности банковской системы
за первый квартал 2014 года

1. О состоянии и развитии банковской системы

Анализ результатов деятельности кредитных организаций за I квартал 2014 года свидетельствует, что по отдельным видам банковской деятельности имеет место увеличение показателей по сравнению с их абсолютной величиной на начало 2014 года. Однако, по кредитным отношениям с заемщиками, показатели по-прежнему являются неудовлетворительными.

По прежнему в больших суммах числится задолженность по пролонгированным и просроченным ссудам, а их доля в общей сумме кредитных вложений занимает 45% и, по сравнению с началом года, она увеличилась на 2,0 проц. пункта. Все это свидетельствует о несоблюдении заемщиками сроков возврата кредитов, предусмотренных в кредитных договорах, а также о необеспечении эффективного использования кредитных ресурсов в экономике страны.

Банком Абхазии ниже приводятся общие показатели по результатам деятельности кредитных организаций (таблице 1).

1.1. Основные показатели по кредитным организациям

Таблица 1

Показатели деятельности кредитных организаций
за I квартал 2014 года

(тыс. руб.)

Показатели	на 01.01.2014	на 01.04.2014	ТЕМП РОСТА,%
Количество действующих кредитных организаций*	10	9	90,0
в том числе:			
Расчетные небанковские кредитные организации (РНКО)	1	1	100,0
Собственный капитал**	1 047 263	999 011	95,4

в том числе:			
- Уставный капитал	449 449	374 449	83,3
Валюта сводного баланса	7 646 281	8 165 878	106,8
Ссудная и приравненная к ней задолженность***	2 616 993	2 609 400	99,7
- уд. вес в активах, %	34,2	32,0	93,6
- пролонгированные ссуды	382 726	440 693	115,1
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	14,6	16,9	115,8
- просроченная задолженность по кредитам	742 487	734 201	98,9
- уд. вес в общей сумме кредитных вложений, %	28,4	28,1	98,9
Резервы на возможные потери по ссудам	733 302	726 672	99,1
Депозиты (вклады физ. лиц)	558 242	608 081	108,9
- уд. вес в рублях РФ, %	87,4	87,1	99,7
- уд. вес в инвалюте, %	12,6	12,9	102,4
Депозиты юр. лиц	11 227	8 129	72,4
	за I кв. 2013г.	за I кв. 2014г.	
Финансовый результат	- 24 216	- 39 813	164,4
а) прибыль****	16 015	8 723	54,5
Количество рентабельных кредитных организаций	5	5	100,0
б) убыток	40 231	48 536	120,6
Количество убыточных кредитных организаций	6	4	66,7

*) в феврале 2014г. отозвана лицензия у КБ «Фининвест-Банк»
**) сумма собственного капитала отражена с учетом внесенных корректировок в порядок расчета, согласно нормативным актам Банка Абхазии
***) с учетом гарантий и межбанковских депозитов
****) сумма прибыли отражена без учета корректировок на убытки.

Согласно сведениям, приведенным в Таблице 1, имеются некоторые изменения в деятельности кредитных организаций за первый квартал 2014 года по сравнению с показателями на начало года. Так, на 01 апреля 2014 года произошло снижение общей суммы собственного капитала на 48 252 тыс. руб. или на 4,6% (в основном вследствие увеличения расходов на формирование резервов на возможные потери по ссудам).

Валюта сводного баланса в целом по кредитным организациям возросла на 6,8% или на 519,6 млн. руб., однако, активы, приносящие доход, не увеличились, а наоборот - сумма кредитных вложений уменьшилась на 7,6 млн. руб.

Финансовый результат в целом по кредитным организациям оказался убыточным на сумму 39,8 млн. руб. и по сравнению с первым кварталом 2013 года убыток увеличился на 64,4%. Из 9 кредитных организаций убыток получили четыре.

Не обеспечивается снижение просроченной задолженности по ссудам, которая за I квартал 2014г. даже увеличилась на 35,6 млн. руб. (без КБ «Финивест-Банк») и достигла суммы 734,2 млн. руб., на 58 млн. руб. увеличилась задолженность по пролонгированным ссудам, составив 440,7 млн. руб. Соответственно, произошло увеличение суммы резервов на возможные потери по ссудам по сравнению с началом года на 37,2 млн. руб. которая составила 726,7 млн. руб. (без КБ «Фининвест-Банк»).

1.2 Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01 апреля 2014 года

По состоянию на 01 апреля 2014 года валюта сводного баланса кредитных организаций составила 8 165,9 млн. руб., и по сравнению с 01.01.2014г. темп роста составил 106,8%, а в абсолютной сумме увеличение составило 519,6 млн. руб.

Таблица 2

Структура пассивов по сводному балансу кредитных организаций на 01.04.2014г.

(тыс. руб.)

	Показатели	Период				Темп роста, (%)
		01.01.14г.		01.04.14г.		
		сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
1.	**Привлеченные средства**	**2 877 075**	**37,6**	**3 016 259**	**36,9**	**104,8**
	в том числе:					
	-Средства на корсчетах, открытых другим банкам	25 303	0,3	44 413	0,5	**175,5**
	-межбанковские кредиты и депозиты	1 030 155	13,5	969 247	11,9	**94,1**
	в том числе:					
	-кредиты, выданные Национальным банком	1 030 152	13,5	969 000	11,9	**94,1**
	-средства на счетах клиентов (юр. лиц и инд. пред-лей)	957 650	12,5	1 065 185	13,0	**111,2**
	-депозиты юр.лиц	11 227	0,1	8 129	0,1	**72,4**
	-средства в расчетах	22 745	0,3	29 516	0,4	**129,8**
	-средства на счетах физ.лиц	271 753	3,6	291 688	3,6	**107,3**
	-депозиты физ. Лиц	558 242	7,3	608 081	7,4	**108,9**
2.	**Собственные средства(брутто)**	**1 203 771**	**15,8**	**1 106 801**	**13,6**	**91,9**
3.	**Прочие средства**	**3 565 435**	**46,6**	**4 042 818**	**49,5**	**113,4**
	Итого:	**7 646 281**	**100,0**	**8 165 878**	**100,0**	**106,8**

Собственные средства (брутто) уменьшились на 8,1% или на 97,0 млн. руб., а собственный капитал кредитных организаций с учетом корректировок на 48,2 млн. руб. и в сумме составил – 999,0 млн. руб. Прочие средства увеличились на 13,4%, составив сумму 4 042,8 млн. руб.

Привлеченные средства увеличились на 4,8% - с 2 877,1 млн. руб. до 3016,3 млн. руб., в том числе в связи с ростом средств на корсчетах, открытых другим банкам, и средств в расчетах.

По состоянию на 01 апреля 2014г. общая сумма депозитов (вкладов) физических лиц (резидентов и нерезидентов) составила 608,1 млн. руб. (за квартал увеличилась на 49,9 млн. руб. или на 8,9%), данные по срокам их хранения приведены в Таблице 3.

Таблица 3

Структура депозитов (вкладов) физических лиц по сводному балансу кредитных организаций на 01 апреля 2014г. по срокам их хранения

(тыс. руб.)

№п/п	Депозиты по срокам размещения	на 01.01.14г.		на 01.04.14г.		Темп роста,(%)
		сумма (тыс. руб.)	уд.вес, (%)	сумма (тыс. руб.)	уд.вес, (%)	
1.	До востребования	76 117	13,6	64 788	10,6	85,1
2.	До 30 дней	1 070	0,2	450	0,1	42,1
3.	От 31 до 90 дней	2 280	0,4	9 700	1,6	425,4
4.	От 91 до 180 дней	43 184	7,7	62 045	10,2	143,7
5.	От 181 до 1 года	136 251	24,4	122 586	20,2	90,0
6.	От 1 года до 3 лет	210 640	37,8	257 393	42,3	122,2
7.	Свыше 3 лет	88 700	15,9	91 119	15,0	102,7
	Итого:	**558 242**	**100,0**	**608 081**	**100,0**	**108,9**
	в том числе:					
	в инвалюте	70 416	12,6	78 315	12,9	111,2
	в рублях РФ	487 826	87,4	529 766	87,1	108,6

Анализ структуры вкладов населения свидетельствует о преобладающей доле депозитов на срок от 1 до 3 лет. На 01 апреля 2014 года данная категория депозитов занимает 42,3% от общей суммы вкладов. Также значительную долю – 20,2% занимают вклады на срок от 181 дня до 1 года, но по сравнению с началом 2014 года их доля уменьшилась на 4,2 процентных пункта.

Рост депозитов, особенно долгосрочных, позволяет наращивать ресурсную базу у кредитных организаций и, соответственно, расширять масштабы кредитования экономики страны.

В целом объемы кредитных вложений зависят от состояния пассивов кредитных организаций. Ресурсная база имеет первостепенное значение, т.к. процессы образования кредитных ресурсов и предоставления ссуд находятся в тесной взаимосвязи. По существу, от ресурсного потенциала зависят объемы кредитных операций и доходы от них, а следовательно, и прибыль.

1.3. Структура активов по сводному балансу кредитных организаций на 01 апреля 2014 года

По состоянию на 01 апреля 2014г. совокупные активы сводного баланса (брутто) кредитных организаций составили 8 165,9 млн. руб., и, по сравнению с началом года, увеличились на 519,6 млн. руб. или на 6,8%. В основном увеличились не приносящие доход активы (в частности, расчеты с филиалами, отрицательная курсовая разница и др.).

Значительную долю в структуре совокупных активов занимают кредитные вложения – 32%, а их сумма составила 2 609,4 млн. руб., но по сравнению с 1 января 2014 года они уменьшились на 7,6 млн. руб., а их доля снизилась на 2,2 процентного пункта. При этом в самой структуре кредитных вложений 45,0% занимают пролонгированные и просроченные ссуды, доля которых увеличилась на 2,0 проц. пункта, что свидетельствует о снижении качества кредитных вложений.

По существу, в целом структуру активов нельзя отнести к эффективной, поскольку доля активов, приносящих доход, является низкой и у некоторых кредитных организаций доля процентных доходов в общей сумме доходов является незначительной (13-25%).

В разрезе по категориям заемщиков кредитные вложения отражены в таблице 4.

Таблица 4

Структура кредитных вложений

кредитных организаций по заемщикам на 01 апреля 2014г.

(тыс. руб.)

№п/п	Ссудозаемщики	на 01.01.14г.		на 01.04.14г.		Темп роста, (%)
		сумма	уд.вес, (%)	сумма	уд.вес, (%)	
1.	**Госпредприятия**	106 231	4,1	109 635	4,2	103,2
	в том числе:					
	просроченная задолженность	38 236	1,4	39 177	1,5	102,5
2.	**Негос. сектор экономики(юридические лица)**	1 497 307	57,2	1 521 973	58,3	101,6
	в том числе:					
	просроченная задолженность	355 638	13,6	378 242	14,5	106,3
3.	**Другие банки**	14 959	0,6	14 959	0,6	100,0
	в том числе:					
	просроченная задолженность	14 959	0,6	14 959	0,6	100,0
	Итого: юридические лица	1 618 497	61,9	1 646 567	63,1	101,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	408 833	15,6	432 378	16,6	105,8
4.	**Индивидуальные предприниматели**	233 739	8,9	238 515	9,1	102,4
	в том числе:					
	просроченная задолженность	33 648	1,3	37 134	1,4	110,4
5.	**Физические лица**	764 757	29,2	724 318	27,8	94,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	300 006	11,5	264 689	10,1	88,2
	Всего:	2 616 993	100,0	2 609 400	100,0	99,7
	в том числе:					
	просроченная задолженность	742 487	28,4	734 201	28,1	98,9

***) с учетом гарантий и депозитов**

Показатели таблицы 4 свидетельствуют о росте выдачи кредитов юридическим

лицам (без кредитных организаций) на 1,6%, и их доля в общей сумме выданных ссуд возросла с 61,3% до 62,5%.

Наибольший удельный вес в общей сумме кредитных вложений приходится на негосударственный сектор экономики – 58,3%, на долю госпредприятий – 4,2% общей суммы выданных кредитов.

Выдачи кредитов физическим лицам сократились на 5,3%, составив сумму 724,3 млн. руб., а их доля уменьшилась на 1,4 процентного пункта. Увеличилась выдача кредитов индивидуальным предпринимателям на 2,4%, и составила в сумме 238,5 млн. руб. В целом следует отметить, что по всем категориям заемщиков (кроме физ. лиц) за I квартал 2014г. произошел рост просроченной задолженности по ссудам, причем по субъектам негосударственного сектора экономики и индивидуальным предпринимателям темп ее роста превысил темп роста общей суммы, числящейся за ними задолженности по ссуде. Показатели, характеризующие состояние кредитных отношений с заемщиками (хозяйствующими субъектами) в разрезе по объектам кредитования, приведены в Таблице 5.

Таблица 5

Сведения
о предоставлении кредитными организациями кредитов
по объектам кредитования, по заемщикам и о структуре кредитных вложений
по состоянию на 01 апреля 2014 года

(тыс.руб.)

	ПОКАЗАТЕЛИ	Код объекта кредитования	Предоставлено кредитов	Удельный вес в общей сумме (в %):	
				по объектам кредитования	Кредитных вложений
	А. Кредиты хозяйствующим субъектам				
1	**На формирование (приобретение)ТМЦ, всего**	**(01-05)**	103 556	6,3	4,0
	в том числе предназначенных для:				
	- промыш. предприятий	**1**	68 743	4,2	2,6
	-курортно-туристической деятельности	**2**	150	-	-
	-сельского хозяйства	**3**	3 678	0,2	0,2
	-организации быстрого питания	**4**	5 000	0,3	0,2
	-прочей деятельности	**5**	25 985	1,6	1,0
2	**На покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы**	**6**	461 512	28,3	17,7
3	**На строительство, реконструкцию и ремонт объектов, всего**	**(07-14)**	561 745	34,4	21,5
	в том числе:				

	- промышленного, транспортного и торгового назначения	**7**	162 775	10,0	6,2
	-курортно-туристического назначения	**8**	247 476	15,2	9,5
	- культурного, образовательного, спортивного и развлекательного назначения	**9**	18 947	1,1	0,7
	-сельскохозяйственной деятельности	**10**	84	-	-
	-здравоохранения и бытового назначения	**11**	51 968	3,2	2,0
	-жилья	**12**	68 800	4,2	2,6
	-общественного питания	**13**	11 323	0,7	0,5
	-инфраструктуры (дорог, мостов, электросетей, водопроводов)	**14**	372	-	-
4	**На приобретение техники, оборудования и транспортных средств**	**15**	339 148	20,8	13,0
5	**На закладку и выращивание многолетних насаждений**	**16**	3 118	0,2	0,1
6	**Платежные и расчетные кредиты (для выплаты з/п, перечисление средств в бюджет, во внебюджетные гос. фонды)**	**17**	34 217	2,1	1,3
7	**На другие цели**	**18**	128 312	7,9	4,9
8	**Субординированный кредит**	**19**	-	-	-
	Итого по объектам кредитования		**1 631 608**	**100,0**	**62,5**
	Б. Кредиты кредитным организациям	**x**	**14 959**	**x**	**0,6**
	В. Кредиты индивидуальным предпринимателям	**x**	**238 515**	**x**	**9,1**
	Г. Кредиты физическим лицам на потребительские цели, всего	**x**	**724 318**	**x**	**27,8**
	в том числе:				
	-нерезидентам	**x**	46 621	x	1,8
	Всего предоставлено кредитов*	**x**	**2 609 400**	**x**	**100,0**
	в том числе:				
	структура кредитных вложений, ссуды:				
	-срочные		1 434 506	x	**55,0**
	-пролонгированные		440 693	x	**16,9**
	-просроченные		734 201	x	**28,1**
	Качество кредитных вложений (обесцененные ссуды II-V категорий)		1 618 524	x	**62,0**
	Сумма резерва на возможные потери по ссудам		726 672	x	44,9(к сумме обесценен-ных ссуд)

***) без учета гарантий и депозитов**

Показатели Таблицы 5 свидетельствуют о качестве ссудных портфелей в разрезе по объектам кредитования.

В целом кредиты, предоставленные юридическим лицам без кредитов кредитным организациям, составили -1 631,6 млн. руб., а их доля в общей сумме кредитных

вложений – 62,5%.

Значительная доля кредитов, используемая на строительство, реконструкцию и ремонт основных средств в общей сумме выданных кредитов юридическим лицам составила – 34,4% (561,7 млн. руб.), а общая сумма предоставленного кредита на покупку товаров для продажи, включая ГСМ и стройматериалы, составила 461,5 млн. руб., а удельный вес в общей сумме кредитных вложений – 17,7%, на приобретение техники, оборудования и транспортных средств пришлось 339,1 млн. руб., а доля составила 13,0%.

1.3.1. Сведения о категориях качества выданных кредитов

Таблица 6

Качество кредитного портфеля кредитных организаций с учетом задолженности по гарантиям и межбанковским депозитам

(тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2014г.		на 01.04.2014г.		Темп роста,(%)
	сумма	уд. вес, (%)	сумма	уд. вес, (%)	
Объем стандартных ссуд	1 047 643	40,0	990 876	38,0	94,6
Объем нестандартных ссуд	592 491	22,7	653 027	25,0	110,2
Объем сомнительных ссуд	332 497	12,7	336 726	12,9	101,3
Объем проблемных ссуд	50 132	1,9	48 127	1,8	96,0
Объем безнадежных ссуд	594 230	22,7	580 644	22,3	97,7
Итого:	**2 616 993**	**100**	**2 609 400**	**100**	**99,7**

Данные Таблицы 6 показывают, что по сравнению с 01 января 2014 года при снижении общей суммы задолженности на 0,3%, сумма «стандартных ссуд» уменьшилась на 5,4% или на 2,0 проц. пункта. Вместе с тем увеличились «нестандартные ссуды» - на 10,2% и «сомнительные ссуды» - на 1,3% (а их доли увеличились на 2,3 и 0,2 процентного пункта, соответственно).

Все это свидетельствует о необеспечении заемщиками возврата кредитов в установленные в договорах сроки, о неоднократной пролонгации кредитов, что приводит к образованию просроченной задолженности по ссудам и процентам, а также к замедлению оборачиваемости кредитных ресурсов, к их снижению и недополучению доходов и прибыли из-за низкой рентабельности кредитных вложений. Приведенные показатели также свидетельствуют о недостаточном изучении до выдачи кредита финансового состояния заемщиков, их кредитоспособности и платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого обеспечения. В результате на балансах кредитных организаций происходит увеличение обесцененных ссуд.

В целом по кредитным организациям на 01 апреля 2014г. общая сумма обесцененных ссуд (II-V категории) достигла 1 618,5 млн. руб., и по сравнению с началом года увеличилась на 3,1%, а их доля в общей сумме кредитных вложений составила 62,0%. Сумма начисленных резервов на возможные потери по ссудам достигла 726,7 млн. руб., доля которых в общей сумме обесцененных ссуд составила 44,9%, а к кредитным вложениям 27,8%.

Доля проблемных (IV категории) и безнадежных (V категории) ссуд в общей сумме кредитных вложений достигла 24,1%. У некоторых кредитных организаций ссуды данных категорий занимают более высокую долю (до 51,3%). Все это свидетельствует о низком качестве кредитных портфелей и необеспечении взыскания с заемщиков кредитов даже при наличии судебных решений.

Вследствие этого сокращаются кредитные ресурсы для предоставления кредитов другим хозяйствующим субъектам, эффективно осуществляющим свою деятельность, что приводит к снижению процентных доходов и прибыли у кредитных организаций.

2. О финансовых результатах деятельности кредитных организаций

За I квартал 2014 года общая сумма доходов по кредитным организациям составила 151,0 млн. руб. и, по сравнению с I кварталом 2013г., доходы уменьшились на 109,6 млн. руб. или на 42%. При этом у шести из девяти кредитных организаций сокращение доходов составило от 14% до 71%.

В структуре доходов кредитных организаций наибольшую долю занимают процентные доходы. В целом по кредитным организациям доля процентного дохода по кредитным операциям в общей сумме доходов занимает 35%. Однако, у 7 кредитных организаций доля процентных доходов по сравнению с долей кредитных вложений в совокупных активах значительно ниже – от 7 до 51 проц. пункта.

Анализ состояния процентных доходов (по данным отчета по ф.102 за I квартал 2014г.) свидетельствует о значительном снижении процентных доходов вследствие неуплаты просроченных процентов, сумма которых даже увеличилась на 4 189 тыс. руб. или на 0,9%. При наличии задолженности по просроченным процентам на начала квартала у всех девяти кредитных организаций, погашение процентов не производилось в семи из них.

Расходы в целом за I квартал 2014г. составили 190,8 млн. руб. и темп роста к I кварталу 2013г. составил 74,5%, на 16,6 проц. пункта превысив темп роста доходов. Большой удельный вес в расходах – 43,8% заняли расходы на формирование резервов на возможные потери по ссудам, которые в 1,9 раза превысили сумму, направленную на восстановление резервов (отраженную в доходах). В результате в целом по девяти действующим кредитным организациям финансовый результат является убыточным на

сумму 38,9 млн. руб. Убытки получили четыре кредитные организации в общей сумме 48,5 млн. руб. (на 29,1 млн. руб. или на 78% больше чем за I квартал 2013г. В целом за I квартал 2013г. по действующим на 01.04.2014г. кредитным организациям была получена прибыль в сумме 5,3 млн. руб.).

По существу все это обусловлено тем, что кредитные организации не предъявляют к заемщикам достаточно требований по улучшению качества обслуживания долга, обеспечения своевременного возврата ссуд и уплаты процентов.

Неудовлетворительное финансовое состояние у ряда кредитных организаций также свидетельствует о недостаточном изучении финансового состояния заемщиков при рассмотрении их заявок на предоставление кредита, что и снижает качество кредитных портфелей и приводит к образованию задолженности по просроченным ссудам и процентам, и к необеспечению выполнения законодательно установленной цели деятельности кредитных организаций – получению прибыли.

_____

И.Ш. АРГУН
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
Банка Абхазии

Ответственный исполнитель: тел. 229-76-24